02003691205970012

4257



ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ — Αρ. Φύλλου 369

12 Μαΐου 1997

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΥΠΟΥΡΓΙΚΕΣ ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΓΚΡΙΣΕΙΣ

ΥΠΟΥΡΓΙΚΕΣ ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ & ΕΓΚΡΙΣΕΙΣ

Αριθ. Ε.Κ. 7288 (1)

Ορισμός ιδίων Κεφαλαίων των Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών που έχουν την Έδρα τους στην Ελλάδα.

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

(Απόφαση της 104ης/8.4.1997 Συνεδριάσεως του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, θέμα 6α)

Έχοντας υπόψη:

α) Το άρθρο 38 παρ. 1 του νόμου 2396/96 (ΦΕΚ 73 Α) «Επενδυτικές Υπηρεσίες στον τομέα των Κινητών Αξιών, Επάρκεια Ιδίων Κεφαλαίων των Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών και των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Άϋλες Μετοχές».

β) Την ΠΔ/ΤΕ2053/18.3.92 όπως ισχύει.

γ) Τις διατάξεις του Π.Δ. 267/95 «σχετικά με την εποπτεία των Πιστωτικών Ιδρυμάτων σε ενοποιημένη βάση».

δ) Τις διατάξεις του Ν. 2190/20 όπως ισχύει.

ε) Το άρθρο 1 (παρ. 1 και 3) του Ν. 1338/17.3.83 περί εφαρμογής του Κοινοτικού Δικαίου όπως έχει τροποποιηθεί με το άρθρο 6 του Ν. 1440/84 (ΦΕΚ Α 70/21.5.84) και το άρθρο 65 του Ν. 1892/90 (ΦΕΚ Α 101/31.7.90), και το άρθρο δεύτερο παρ. 2, του Ν. 2077/92 (ΦΕΚ Α 136/7.8.92) περί κύρωσης της συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση.

στ) Το άρθρο 29 Α του Νόμου 1558/85 «Κυβέρνηση και Κυβερνητικά Όργανα» το οποίο προστέθηκε με το άρθρο 27 του Νόμου 2081/92 (ΦΕΚ 152 Α), αποφασίζει ομόφωνα:

Τα ίδια Κεφάλαια των Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) για τους σκοπούς της άσκησης εποπτείας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς επί των επιχειρήσεων αυτών, υπολογίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις των Κεφ. I και II της παρούσας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΣΕ ΜΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

Α. ΒΑΣΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

1.α. Η αξία του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου με εξαίρεση την αξία των προνομιούχων μετοχών που παρέχουν δικαίωμα σωρευτικού μερίσματος για παρελθούσες χρήσεις.

1.β. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

2.α. Αποθεματικά πάσης φύσεως, με εξαίρεση τις διαφορές αναπροσαρμογής παγίων στοιχείων.

2.β. Υπόλοιπο κερδών (χρήσης και παρελθουσών χρήσεων) μεταφερόμενο εις νέο.

2.γ. Προσωρινά κέρδη τρέχουσας χρήσης υπό τον όρο ότι έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή ή άλλο αναγνωρισμένο ελεγκτή του εσωτερικού ή εξωτερικού και έχουν υποβληθεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τα απαραίτητα στοιχεία, από τα οποία προκύπτει ότι έχουν πραγματοποιηθεί οι σχετικές προσαρμογές για πάσης φύσεως επιβαρύνσεις και προβλέψεις για μερίσματα, σύμφωνα με τις γενικές αρχές που ισχύουν για τους λογαριασμούς του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως.

Από τα πιο πάνω στοιχεία αφαιρούνται:

i. Η λογιστική αξία των ιδίων μετοχών που τυχόν κατέχει η ΕΠΕΥ εφόσον η κατοχή τους δεν αντίκειται στην ισχύουσα νομοθεσία.

ii. Υπόλοιπο ζημιών χρήσης και παρελθουσών χρήσεων, μεταφερόμενο εις νέο.

iii. Τα έξοδα ιδρύσεως και εγκαταστάσεως, καθώς και τα άϋλα πάγια στοιχεία (αναπόσβεστη αξία).

iv. Προσωρινά αρνητικά αποτελέσματα τρέχουσας χρήσης.

Β. ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ

Τα ποσά που η ΕΠΕΥ μεταφέρει σε ειδικό λογαριασμό με χρέωση των αποτελεσμάτων χρήσης, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις για κάλυψη κινδύνων από τις εργασίες που ορίζονται στο άρθρο 2 του Ν. 2396/96, οι οποίοι δεν έχουν προσδιορισθεί και συγκεκριμενοποιηθεί κατά αντισυμβαλλόμενο.

Γ. ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

1. Διαφορές αναπροσαρμογής παγίων περιουσιακών στοιχείων του ενεργητικού.

2.i. Τίτλοι εκδοθέντες από την ΕΠΕΥ μη καθορισμένης διάρκειας, εφόσον το ποσό που αντιπροσωπεύουν έχει καταβληθεί και πληρούνται αθροιστικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α. Δεν επιτρέπεται να εξοφληθούν με πρωτοβουλία του κομιστή ή χωρίς την προηγούμενη σύμφωνη γνώμη της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

β. Στη σύμβαση έκδοσης του τίτλου προβλέπεται η δυνατότητα της ΕΠΕΥ να αναλάβει την πληρωμή τόκων.

γ. Οι απαιτήσεις των κομιστών των τίτλων κατατάσσονται συνολικά μετά τις απαιτήσεις - εφόσον αυτές δεν είναι μειωμένης εξασφάλισης - όλων των άλλων πιστωτών.

δ. Η συμφωνία έκδοσης των τίτλων προβλέπει ότι το κεφάλαιο και οι μη καταβληθέντες τόκοι είναι δυνατόν να διατεθούν για απόσβεση ζημιών, ώστε η ΕΠΕΥ να έχει τη δυνατότητα να συνεχίσει τη δραστηριότητά της.

ii. Προνομιούχες μετοχές μη καθορισμένης διάρκειας, που παρέχουν δικαίωμα σωρευτικού μερίσματος.

3.i. Προνομιούχες μετοχές ορισμένης διάρκειας που παρέχουν δικαίωμα σωρευτικού μερίσματος.

ii. Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας, εφόσον τα ποσά των δανείων έχουν καταβληθεί στην ΕΠΕΥ και πληρούν αθροιστικά τις ακόλουθες προϋποθέσεις και όρους:

α. Η αρχική διάρκεια, μετά τη λήξη της οποίας είναι δυνατή η εξόφλησή τους, δεν είναι μικρότερη των 5 ετών. Στην περίπτωση που δεν έχει καθοριστεί ορισμένη διάρκεια, η εξόφλησή τους μπορεί να γίνει μετά από 5ετή προειδοποίηση, εκτός εάν έχουν παύσει να υπολογίζονται στα ίδια κεφάλαια ή εφόσον έχει ληφθεί προηγούμενη έγκριση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για πρόωρη εξόφλησή τους, υπό την προϋπόθεση ότι το σχετικό αίτημα υποβάλλεται από τον εκδότη και δεν θίγεται η συνολική οικονομική κατάσταση της ΕΠΕΥ.

β. Το ποσό των δανείων της παρούσας παραγράφου που συνυπολογίζεται στα ίδια κεφάλαια μειώνεται κατά την διάρκεια της τελευταίας πενταετίας πριν από τη λήξη τους με βάση χρονοδιάγραμμα που εγκρίνεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

γ. Δεν επιτρέπεται να συμπεριληφθεί στη δανειακή σύμβαση ρήτρα πρόωρης εξόφλησης, με εξαίρεση την περίπτωση εκκαθάρισης της ΕΠΕΥ.

δ. Στη δανειακή σύμβαση πρέπει να προβλέπεται ότι σε περίπτωση εκκαθάρισης ή πτώχευσης της ΕΠΕΥ οι απαιτήσεις των δανειστών δεν εξοφλούνται παρά μόνο μετά την εξόφληση όλων των άλλων κατηγοριών οφειλών που εκκρεμούν κατά το χρόνο της πτώχευσης ή εκκαθάρισης και δεν είναι μειωμένης εξασφάλισης.

Δ. Από το άθροισμα των στοιχείων της παρ. (Α) έως (Γ) αφαιρούνται τα ποσά που αφορούν τοποθετήσεις σε πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα και άλλες ΕΠΕΥ ως εξής:

α. Τοποθετήσεις που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια πιστωτικών ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και άλλων ΕΠΕΥ στα οποία η ΕΠΕΥ που πραγματοποιεί την τοποθέτηση συμμετέχει με ποσοστό άνω του 10% του μετοχικού κεφαλαίου τους. Ειδικότερα, αφαιρείται το σύνολο των ανωτέρω συμμετοχών καθώς και οι τοποθετήσεις που αναφέρονται στις παρ. Γ (2) και Γ (3).

β. Τοποθετήσεις των κατηγοριών της προηγούμενης παρ. (α) σε πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα και άλλες ΕΠΕΥ στα οποία η συμμετοχή της ΕΠΕΥ που πραγματοποιεί την τοποθέτηση δεν υπερβαίνει το 10% των ιδίων κεφαλαίων τους, αφαιρούνται από το άθροισμα των στοιχείων της παρ. (Α) έως (Γ) του παρόντος Κεφαλαίου κατά το ποσό που οι τοποθετήσεις αυτές συνολικά λαμβανόμενες, υπερβαίνουν το 10% των ιδίων κεφαλαίων της ΕΠΕΥ που τις πραγματοποιεί.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

Κατά τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τις διατάξεις του Π.Δ. 267/95 και τις διατάξεις του άρθρου 34 του Ν. 2396/96 λαμβάνονται υπόψη τα στοιχεία που αναφέρονται στο Κεφάλαιο Ι της παρούσας Απόφασης, καθώς και τα ακόλουθα στοιχεία τα οποία εξομοιώνονται με τα ενοποιημένα αποθεματικά και περιλαμβάνονται σε ιδιαίτερη θέση στα βασικά στοιχεία της παρ. Α του Κεφαλαίου Ι της παρούσας.

1. Δικαίωμα Μειοψηφίας. Το σχετικό ποσό που προκύπτει κατά την ενοποίηση, κατανέμαι στα βασικά ή συμπληρωματικά στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων αναλόγως της κατηγορίας των στοιχείων των ενοποιούμενων θυγατρικών επιχειρήσεων στα οποία αντιστοιχεί.

2. Διαφορά της πρώτης ενοποίησης.

3. Διαφορά που προκύπτει στην περίπτωση που για την καταχώρηση ορισμένων συμμετοχών σε μη λογιστικά ενοποιούμενες θυγατρικές εταιρείες εφαρμόζεται η μέθοδος της καθαρής θέσης.

4. Διαφορές που προκύπτουν κατά την ενοποίηση από τη μετατροπή των σε συνάλλαγμα εκφρασμένων ιδίων κεφαλαίων συνδεδεμένων πιστωτικών και χρηματοδικών ιδρυμάτων ή ΕΠΕΥ καθώς και οι διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή των σχετικών πράξεων που έγιναν προς κάλυψη των πιο πάνω στοιχείων σύμφωνα με τους ειδικούς περί των ανωτέρω ιδρυμάτων και επιχειρήσεων κανόνες.

Τα πιο πάνω στοιχεία προσαυξάνουν ή μειώνουν τα ίδια κεφάλαια, εάν αποτελούν πιστωτικά ή χρεωστικά στοιχεία αντίστοιχα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ III

ΑΝΩΤΑΤΑ ΟΡΙΑ - ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Α. Από τα στοιχεία που αναφέρονται στο Κεφ. I παρ. Α, Β και παρ. Γ1 της παρούσας πράξης αφαιρείται κάθε προβλεπτή κατά το χρόνο υπολογισμού τους φορολογική επιβάρυνση, ή τα στοιχεία αυτά προσαρμόζονται ώστε η επιβάρυνση αυτή να μη μειώνει τα ποσά που θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν για κάλυψη κινδύνων ή ζημιών κατά το χρόνο της πραγματοποίησή τους.

Β. Το άθροισμα των συμπληρωματικών στοιχείων των ιδίων κεφαλαίων που περιλαμβάνονται στο Κεφ. I. παρ. Γ δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 100% του συνόλου των στοιχείων που περιλαμβάνονται στο κεφ. I παρ. Α και Β.

Γ. Το συνολικό ποσό των στοιχείων της παρ. Γ3 του Κεφ. I που συνυπολογίζεται στα ίδια κεφάλαια δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το ποσό που αντιστοιχεί σε ποσοστό 50% του συνόλου των στοιχείων του Κεφ. I. παρ. (Α) και (Β).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV

ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται:

α) Να εγκρίνει, προσωρινά και σε έκτακτες περιπτώσεις, υπερβάσεις των ορίων του Κεφ. III (Β) και (Γ), καθορίζοντας και την προθεσμία επαναφοράς εντός των προβλεπομένων ορίων ή να καθορίζει χαμηλότερα ανώτατα όρια από εκείνα που αναφέρονται στις προηγούμενες παραγράφους.

β) Να καθορίζει πρόσθετα αφαιρούμενα στοιχεία από εκείνα που προβλέπονται στο Κεφ. I.

γ) Να μη συνυπολογίζει τμήμα ή ολόκληρο το ποσό που περιλαμβάνονται στα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, εφόσον δεν πληρούνται οι όροι και προϋποθέσεις της παρούσης Πράξης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ V

ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να ρυθμίζει κάθε λεπτομέρεια για την εφαρμογή της παρούσας Πράξης.

2. Στην παρούσα Πράξη προσαρτάται Παράρτημα στο οποίο παρατίθενται συνοπτικά τα στοιχεία των ιδίων Κεφαλαίων.

Από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος
ΣΤΑΥΡΟΣ Β. ΘΩΜΑΔΑΚΗΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΟΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΠΕΥ

I. Σε μη ενοποιημένη βάση

Α. ΒΑΣΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

1.α. Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο με εξαίρεση τις προνομιούχες μετοχές με δικαίωμα σωρρευτικού μερίσματος.

β. Διαφορά υπέρ το άρτιο.

2.α. Αποθεματικά, με εξαίρεση τις διαφορές αναπροσαρμογής.

β. Κέρδη εις νέον,

γ. Προσωρινά κέρδη (υπό όρους)

ΣΥΝΟΛΟ (Α)

Β. ΜΕΙΟΝ: Αξία ιδίων μετοχών

Ζημίες χρήσης και παρελθουσών χρήσεων

Προσωρινές ζημίες

Έξοδα ιδρύσεως και άυλα πάγια στοιχεία

Σύνολο αφαιρουμένων στοιχείων (Β)

Γ. ΣΥΝΟΛΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (Α) - (Β)

Δ. ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ

Ε. ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

1. Διαφορές αναπροσαρμογής.

2. Τίτλοι αόριστης διάρκειας και προνομιούχες μετοχές με δικαίωμα σωρρευτικού μερίσματος (αόριστης διάρκειας).

3. Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης και προνομιούχες μετοχές με δικαίωμα σωρρευτικού μερίσματος ορισμένης διάρκειας.

ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (Ε)

Ζ. ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τοποθετήσεις σε λοιπά πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα ή ΕΠΕΥ σύμφωνα με την παρ. Δ του Κεφ. I.

Η. ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (Γ) + (Δ) + (Ε) - (Ζ)

Όρια και περιορισμοί:

α) Το σύνολο των συμπληρωματικών στοιχείων (Ε) δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το σύνολο των στοιχείων (Γ) + (Δ).

β) Το στοιχείο Ε3 δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 50% των στοιχείων (Γ) + (Δ).

II. Σε ενοποιημένη βάση

Α. ΒΑΣΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

1.α) Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο με εξαίρεση τις προνομιούχες μετοχές με δικαίωμα σωρρευτικού μερίσματος.

β) Διαφορά υπέρ το άρτιο.

2.α) Αποθεματικά, με εξαίρεση τις διαφορές αναπροσαρμογής και διαφορές εκ μετατροπής (πιστωτικές).

β) Κέρδη εις νέον.

γ) Προσωρινά κέρδη (υπό όρους).

δ) Αρνητική διαφορά ενοποίησης.

ε) Δικαιώματα μειοψηφίας (1)

ΣΥΝΟΛΟ (Α)

Β. ΜΕΙΟΝ: Αξία ιδίων μετοχών

Ζημίες χρήσης και παρελθουσών χρήσεων

Προσωρινές ζημίες
Έξοδα ιδρύσεως και άυλα πάγια στοιχεία
Θετική διαφορά ενοποίησης
Διαφορές εκ μετατροπής (χρεωστικές)
ΣΥΝΟΛΟ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (Β)

Γ. ΣΥΝΟΛΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (Α) - (Β)

Δ. ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ

Ε. ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

1. Διαφορές αναπροσαρμογής
2. Τίτλοι αόριστης διάρκειας και προνομιούχες μετοχές με δικαίωμα σωρρευτικού μερίσματος (αόριστης διάρκειας).
3. Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης και προνομιούχες μετοχές με δικαίωμα σωρρευτικού μερίσματος ορισμένης διάρκειας.

ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (Ε)
(1) Κατανομή σύμφωνα με το Κεφ. ΙΙ παρ. 1.

Ζ. Αφαιρούμενα στοιχεία.

Τοποθετήσεις σε λοιπά πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα ή ΕΠΕΥ σύμφωνα με την παρ. Δ του Κεφ. Ι.

Η. ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (Γ) + (Δ) + (Ε) - (Ζ)

Όρια και περιορισμοί:

α) Το σύνολο των συμπληρωματικών στοιχείων (Ε) δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το σύνολο των στοιχείων (Γ) + (Δ).

β) Το στοιχείο Ε3 δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 50% των στοιχείων (Γ) + (Δ).

Αριθ. Ε.Κ. 7289 (2)

Συντελεστής φερεγγυότητας των Εταιρειών Παροχής Επενδυτικής Υπηρεσιών που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα.

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
(Απόφαση της 104ης/8.4.1997 Συνεδριάσεως του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, θέμα 6Β)

Έχοντας υπόψη:

α) Το άρθρο 32 παρ. 1 περ. ε του Νόμου 2396/96 «Επενδυτικές Υπηρεσίες στον τομέα των κινητών αξιών, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των Εταιριών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και των πιστωτικών ιδρυμάτων και άυλες μετοχές».

β) Την ΠΔ/ΤΕ 2054/92 (ΦΕΚ 49Α΄) περί Συντελεστού Φερεγγυότητας των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

γ) Το Ν. 2190/20, όπως ισχύει σήμερα.

δ) Το Π.Δ. 267/95 «σχετικά με την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων σε ενοποιημένη βάση».

ε) Το άρθρο 1 (παρ. 1 και 3) του Ν. 1338/17.3.83 περί εφαρμογής του κοινοτικού δικαίου όπως έχει τροποποιηθεί με το άρθρο 6 του Ν. 1440/84 (ΦΕΚ Α.70/21.5.84) και το άρθρο 65 του Ν. 1892/90 (ΦΕΚ Α. 101/31.7.90), και το άρθρο δεύτερο, παρ. 2, του Ν. 2077/92 (ΦΕΚ Α΄ 136/7.8.92) περί κύρωσης της συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση.

στ) Το άρθρο 29Α του Νόμου 1558 «Κυβέρνηση και Κυβερνητικά Όργανα» το οποίο προστέθηκε με το άρθρο 27 του Νόμου 2081/92 (ΦΕΚ 152Α΄), αποφασίζει ομόφωνα:

Σε εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 2396/96 σχετικά με το συντελεστή φερεγγυότητας των Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) τα ακόλουθα:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Στις διατάξεις της παρούσας απόφασης υπάγονται οι ΕΠΕΥ του Ν. 2396/96, οι οποίες έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

ΟΡΙΣΜΟΙ

1. Για τους σκοπούς της παρούσας, νοούνται ως:

α) «Αρμόδιες αρχές»: οι αρμόδιες για την εποπτεία των ΕΠΕΥ αρχές. Για τις ΕΠΕΥ που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

β) Ιδρύματα: Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι ΕΠΕΥ.

γ) «Ζώνη Α», «Ζώνη Β», όπως ορίζονται στην ΠΔ/ΤΕ 2054/92.

δ) «Ιδρύματα της Ζώνης Α», όλα τα ιδρύματα στα οποία έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας, σύμφωνα με τις σχετικές κοινοτικές διατάξεις, συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους στις τρίτες χώρες καθώς και όλες οι δημόσιες ή ιδιωτικές επιχειρήσεις που εμπίπτουν στον ορισμό του ιδρύματος, σύμφωνα με τις κοινοτικές διατάξεις και έχουν άδεια λειτουργίας σε άλλες χώρες της Ζώνης Α, συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους.

ε) «Ιδρύματα της Ζώνης Β», όλες οι ιδιωτικές ή δημόσιες επιχειρήσεις, που έχουν άδεια να λειτουργούν έξω από τη Ζώνη Α και που υπάγονται στον κοινοτικό ορισμό του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους στην Κοινότητα.

στ) «Μη χρηματοπιστωτικός τομέας», το σύνολο των δανειζομένων, εκτός από τα ιδρύματα της τέταρτης και πέμπτης περίπτωσης της παραγράφου αυτής, τις κεντρικές τράπεζες, τις κεντρικές κυβερνήσεις, τις περιφερειακές κυβερνήσεις και τις τοπικές αρχές, τις Ευρωπαϊκές Κοινότητες, την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων και τις πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης όπως ορίζονται στην έβδομη περίπτωση της παραγράφου αυτής.

ζ) «Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης», η Ευρωπαϊκή Τράπεζα για την Ανασυγκρότηση και Ανάπτυξη, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, η Διεθνής Τράπεζα Ανασυγκροτήσεων, η Διαμερικανική Τράπεζα Ανάπτυξης, η Ασιατική Τράπεζα Ανάπτυξης, το Ταμείο Αποκατάστασης του Συμβουλίου της Ευρώπης, η «Nordic Investment Bank», η Τράπεζα Ανάπτυξης της Καραϊβικής, η Αφρικανική Τράπεζα Αναπτύξεως και η Διεθνής Εταιρεία Χρηματοδοτήσεων.

η) Εκτός ισολογισμού στοιχεία «υψηλού κινδύνου», «μέσου κινδύνου», «μέτριου κινδύνου» και «χαμηλού κινδύνου», τα στοιχεία που αναφέρονται στο έκτο Κεφάλαιο

παρ. 2 της παρούσας και περιλαμβάνονται στο παράρτημα Ι της ΠΔ/ΤΕ 2054/92.

θ) «Μητρική Επιχείρηση»: Η μητρική επιχείρηση κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 42ε παρ. 5 εδ. α του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει και κάθε επιχείρηση η οποία, κατά τη γνώμη της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ασκεί πράγματι δεσπόζουσα επιρροή επί άλλης επιχείρησης. «Θυγατρική Επιχείρηση»: Η θυγατρική επιχείρηση κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 42ε παρ. 5 εδ. α του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, καθώς και κάθε επιχείρηση επί της οποίας άλλη επιχείρηση (μητρική) ασκεί, κατά τη γνώμη της Επιτροπής κεφαλαιαγοράς, δεσπόζουσα πράγματι επιρροή. Κάθε θυγατρική επιχείρηση άλλης θυγατρικής θεωρείται επίσης θυγατρική της μητρικής επιχείρησης, που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών.

ι) Ειδικά για την εφαρμογή του έκτου κεφαλαίου παρ. 1 στοιχείο β, ως και του όγδοου κεφαλαίου περιλαμβάνονται στην έννοια των «τοπικών αρχών» διοικητικοί μη κερδοσκοπικοί οργανισμοί, υπεύθυνοι ενώπιον της κεντρικής κυβερνήσεως ή των τοπικών αρχών καθώς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις που αποτελούν ιδιοκτησία της κεντρικής κυβερνήσεως, τοπικών αρχών ή αρχών που, κατά τη γνώμη των αρμοδίων αρχών έχουν τα ίδια καθήκοντα με τις τοπικές αρχές.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ
ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1. Ο συντελεστής φερεγγυότητας που αναφέρεται στις επόμενες παραγράφους εκφράζει τα ίδια κεφάλαια των ΕΠΕΥ, κατά την έννοια του τέταρτου κεφαλαίου της παρούσας, ως ποσοστό του συνόλου των εντός και εκτός ισολογισμού στοιχείων του ενεργητικού των ΕΠΕΥ - εκτός εκείνων του Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών καθώς και των μη ρευστοποιήσιμων στοιχείων του ενεργητικού σύμφωνα με τις προϋποθέσεις του άρθρου 32, παρ. 1ε του Ν. 2396/96 - σταθμισμένων όπως καθορίζεται στο Κεφάλαιο πέντε κατωτέρω.

2. Ο συντελεστής φερεγγυότητας των ΕΠΕΥ που είναι μητρικές επιχειρήσεις, υπολογίζεται σε ενοποιημένη βάση.

3. Πέραν της διάταξης της προηγούμενης παραγράφου, σε όλες τις ΕΠΕΥ που είναι μητρικές επιχειρήσεις και έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα, επιβάλλεται υπολογισμός συντελεστή φερεγγυότητας και σε ατομική και, οσάκις απαιτείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σε υποενοποιημένη βάση.

4. Με την επιφύλαξη της τήρησης από τις ΕΠΕΥ των υποχρεώσεων που θεσπίζονται στις προηγούμενες παραγράφους, ο συντελεστής φερεγγυότητας θα υπολογίζεται τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να απαιτεί τον υπολογισμό του σε συχνότερα χρονικά διαστήματα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ
ΑΡΙΘΜΗΤΗΣ (ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ)

Η έννοια των ιδίων κεφαλαίων για τους σκοπούς της παρούσας Απόφασης καθορίζεται στην Απόφαση της 104ης/8.4.97/Θέμα 6Α Συνεδριάσεως της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ
ΠΑΡΟΝΟΜΑΣΤΗΣ

(Μεγέθη ενεργητικού και εκτός ισολογισμού στοιχεία σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο).

1. Τα μεγέθη του ενεργητικού και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία των ΕΠΕΥ σταθμίζονται, ανάλογα με τον πιστωτικό τους κίνδυνο, με διαφόρους συντελεστές σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα Κεφάλαια έκτο και έβδομο και λαμβάνοντας υπόψη, όπου έχουν εφαρμογή, τις εξαιρέσεις που προβλέπονται στο Κεφάλαιο όγδοο της παρούσας.

2. Το άθροισμα των σταθμισμένων κατά τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού καθώς και των εκτός ισολογισμού στοιχείων που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο αποτελεί τον παρονομαστή του συντελεστή φερεγγυότητας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ
ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

1. Οι ακόλουθοι συντελεστές στάθμισης εφαρμόζονται στις διάφορες κατηγορίες στοιχείων του ενεργητικού.

α) Μηδενικός συντελεστής στάθμισης.

(1) Ταμείο και ισοδύναμα στοιχεία.

(2) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών της Ζώνης Α.

(3) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

(4) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις που καλύπτονται από τη ρητή εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών της Ζώνης Α.

(5) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών της Ζώνης Β που είναι αποτιμημένα και έχουν χρηματοδοτηθεί στο εθνικό νόμισμα του οφειλέτη.

(6) Στοιχεία ενεργητικού τα οποία αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις που καλύπτονται από τη ρητή εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών της Ζώνης Β, και που είναι αποτιμημένα και έχουν χρηματοδοτηθεί στο κοινό εθνικό νόμισμα του εγγυητή και του οφειλέτη.

(7) Στοιχεία ενεργητικού εξασφαλισμένα, κατά την κρίση των αρμόδιων αρχών, με τίτλους που έχουν εκδοθεί από κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες της Ζώνης Α ή τίτλους που έχουν εκδοθεί από τις Ευρωπαϊκές Κοινότητες ή με κατάθεση μετρητών στο δανειοδοτούν ίδρυμα ή με πιστοποιητικά καταθέσεων ή άλλα παρόμοια αξιόγραφα που έχει εκδόσει το ίδιο ίδρυμα και είναι κατατεθειμένα σ' αυτό.

β) Συντελεστής στάθμισης 20%.

(1) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕπ).

(2) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης.

(3) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις που καλύπτονται από ρητή εγγύηση της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕπ).

(4) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις που καλύπτονται από ρητή εγγύηση πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης.

(5) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι των Ελληνικών Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης ως και έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών λοιπών κρατών της Ζώνης Α.

(6) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις που φέρουν τη ρητή εγγύηση Ελληνικών Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης και περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών λοιπών κρατών της Ζώνης Α.

(7) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων της Ζώνης Α, και τα οποία δεν ανήκουν στα ίδια κεφάλαια των ιδρυμάτων αυτών κατά την έννοια της ΠΔ/ΤΕ 2053/92 και της σχετικής απόφασης της 104ης/8.4.97/Θέμα 6Α Συνεδριάσεως της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τα ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα ή, όσον αφορά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους σε άλλο κράτος της Ζώνης Α, τα στοιχεία τα οποία δεν συνυπολογίζονται στα ίδια κεφάλαια των ιδρυμάτων αυτών, σύμφωνα με τη σχετική Κοινοτική Νομοθεσία.

(8) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις, ληξιπρόθεσμες εντός έτους κατ' ανώτατο όριο, έναντι ιδρυμάτων της Ζώνης Β, εκτός των τίτλων που έχουν εκδοθεί από τα ιδρύματα αυτά και τα οποία θεωρούνται συστατικό στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων τους.

(9) Στοιχεία ενεργητικού που καλύπτονται από ρητή εγγύηση ιδρυμάτων της Ζώνης Α.

(10) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις, ληξιπρόθεσμες εντός έτους κατ' ανώτατο όριο και τα οποία καλύπτονται από ρητή εγγύηση ιδρυμάτων της Ζώνης Β.

(11) Στοιχεία ενεργητικού εξασφαλισμένα, κατά την κρίση των αρμοδίων εποπτικών αρχών, με τίτλους που έχουν εκδοθεί από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, την Ευρωπαϊκή Τράπεζα για την Ανασυγκρότηση και Ανάπτυξη ή από πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης.

(12) Στοιχεία ταμείου που βρίσκονται στη διαδικασία είσπραξης.

γ) Συντελεστής στάθμισης 50%.

(1) Δάνεια που εξασφαλίζονται πλήρως, κατά την κρίση των αρμοδίων αρχών, με υποθήκες σε κατοικίες στις οποίες διαμένει ή πρόκειται να διαμείνει ή τις οποίες εκμισθώνει ή θα εκμισθώσει ο οφειλέτης, λαμβανομένων υπόψη των σχετικών μεταβατικών διατάξεων του Κεφ. 10 της ΠΔ/ΤΕ 2054/92.

(2) Έξοδα επομένων χρήσεων και έσοδα χρήσεως εισπρακτέα εφόσον η ΕΠΕΥ δεν είναι σε θέση να προσδιορίσει τον συντελεστή στάθμισης του αντισυμβαλλομένου.

δ) Συντελεστής στάθμισης 100%.

(1) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών της Ζώνης Β, εκτός εκείνων που είναι αποτιμημένα και έχουν χρηματοδοτηθεί στο νόμισμα στου οφειλέτη.

(2) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών της Ζώνης Β.

(3) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις, ληξιπρόθεσμες εντός διαστήματος μεγαλύτερου του έτους, έναντι ιδρυμάτων της Ζώνης Β.

(4) Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις, έναντι του μη χρηματοπιστωτικού τομέα της Ζώνης Α και της Ζώνης Β.

(5) Πάγια στοιχεία, ως ακολούθως:

i. Γήπεδα και κτίρια

ii. Τεχνικές εγκαταστάσεις και μηχανήματα

iii. Άλλες εγκαταστάσεις, εργαλεία, έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός

iv. Προκαταβολές για τα ως άνω ως και πρόσθετα υπό κατασκευή ενσώματα πάγια στοιχεία.

(6) Χαρτοφυλάκια μετοχών, συμμετοχές και άλλα συστατικά στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων άλλων ιδρυμάτων, τα οποία δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια του δανειοδούντος ιδρύματος.

(7) Όλα τα υπόλοιπα στοιχεία ενεργητικού, εκτός εκείνων που έχουν αφαιρεθεί από τα ίδια κεφάλαια.

2. Τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που περιγράφονται στα Παραρτήματα I και III της ΠΔ/ΤΕ 2054/92 (ΦΕΚ 49Α), με την προϋπόθεση ότι αναφέρονται σε εργασίες που διεξάγουν οι ΕΠΕΥ των οποίων η διεξαγωγή επιτρέπεται από την εκάστοτε ισχύουσα Ελληνική Νομοθεσία, σταθμίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις της ανωτέρω Πράξης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΒΔΟΜΟ

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΤΙΤΛΟΥΣ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ

Εφαρμόζεται στάθμιση 20% στα στοιχεία ενεργητικού που, κατά την κρίση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς είναι εξασφαλισμένα με τίτλους που έχουν εκδοθεί από περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές της Ζώνης Α, ή με καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα της Ζώνης Α, ή με ομόλογα καταθέσεων ή με παρόμοια αξιόγραφα που έχουν εκδοθεί από αυτά τα ιδρύματα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΓΔΟΟ

ΚΑΘΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

1. Οι ΕΠΕΥ υποχρεούνται να διατηρούν μονίμως το συντελεστή τους φερεγγυότητας σε ύψος όχι κατώτερο του 8%. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να ορίζει ακόμη υψηλότερο συντελεστή, με νέες αποφάσεις της.

2. Στην περίπτωση που συντελεστής φερεγγυότητας κατέλθει κάτω από το 8%, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μεριμνά, ώστε η σχετική ΕΠΕΥ να λάβει τα κατάλληλα μέτρα, για να επαναφέρει, το ταχύτερο δυνατόν, τον εν λόγω συντελεστή στο ελάχιστο όριο.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να εξαιρεί ΕΠΕΥ από την υποχρέωση κατάρτισης συντελεστή φερεγγυότητας σε ατομική βάση, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του τρίτου Κεφαλαίου, στην περίπτωση που η εξαιρούμενη επιχείρηση περιλαμβάνεται σε υπολογισμό συντελεστή φερεγγυότητας σε ενοποιημένη βάση.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, στα πλαίσια των υποχρεώσεών της για την παρακολούθηση της τήρησης του ελαχίστου αποδεκτού συντελεστή φερεγγυότητας από τους ομίλους της παρ. 2 του άρθρου 34 του Ν. 2396/96, μεριμνά ώστε η μητρική επιχείρηση να λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για τη δέουσα κατανομή του κεφαλαίου στο εσωτερικό του ομίλου.

Από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος
ΣΤΑΥΡΟΣ Β. ΘΩΜΑΔΑΚΗΣ

Αριθ. Ε.Κ. 7290 (3)

Εποπτεία και έλεγχος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών.

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
(Απόφαση της 104ης/8.4.1997 Συνεδριάσεως του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, Θέμα 6Γ)

Έχοντας υπόψη:

α) Το άρθρο 33 παρ. 1 του νόμου 2396/96 «Επενδυτικές Υπηρεσίες στον τομέα των Κινητών Αξιών, Επάρκεια Ιδίων Κεφαλαίων των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών και των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Άϋλες Μετοχές».

β) Την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθ. 2246/16.9.1993 (ΦΕΚ 198 Α), όπως ισχύει.

γ) Το Προεδρικό Διάταγμα 267/12.7.1995 «Προσαρμογή της Ελληνικής Τραπεζικής Νομοθεσίας προς τις διατάξεις της υπ' αριθ. 92/30/ΕΟΚ Οδηγίας του Συμβουλίου των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (L110/28.4.92) σχετικά με την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων σε ενοποιημένη βάση.

δ) Το άρθρο 1 (παρ. 1 και 3) του Ν. 1338/17.3.83 περί εφαρμογής του Κοινοτικού Δικαίου όπως έχει τροποποιηθεί με το άρθρο 6 του Ν. 1440/84 (ΦΕΚ Α 70/21.5.84) και το άρθρο 65 του Ν. 1892/90 (ΦΕΚ Α 101/31.7.90), και το άρθρο δεύτερο παρ. 2, του Ν. 2077/92 (ΦΕΚ Α 136/7.8.92) περί κύρωσης της συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ε) Το άρθρο 29 Α του Νόμου 1558/85 «Κυβέρνηση και Κυβερνητικά Όργανα» το οποίο προστέθηκε με το άρθρο 27 του Νόμου 2081/92 (ΦΕΚ 152 Α), αποφασίζει ομόφωνα:

Η εποπτεία και ο έλεγχος της συγκέντρωσης κινδύνων των Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) πραγματοποιείται σύμφωνα με τις ακόλουθες διατάξεις:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α

ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Η παρούσα Πράξη εφαρμόζεται σε όλες της ΕΠΕΥ που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β

ΟΡΙΣΜΟΙ

α.1. Για τους σκοπούς της παρούσας Απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς νοούνται ως:

1. «Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών» (ΕΠΕΥ): Η επιχείρηση κατά την έννοια του τρίτου εδαφίου του άρθρου 2 του Ν. 2396/96.

2. «Πιστωτικό Ίδρυμα»: Η επιχείρηση κατά την έννοιά της του άρθρου 2 παρ. 1 του Ν. 2076/92.

3. «Μητρική Επιχείρηση»: Η μητρική επιχείρηση κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 42ε παρ. 5 εδ. α του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει και κάθε επιχείρηση η οποία, κατά τη γνώμη της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ασκεί πράγματι δεσπόζουσα επιρροή επί άλλης επιχείρησης.

4. «Θυγατρική Επιχείρηση»: Η θυγατρική επιχείρηση κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 42ε παρ. 5 εδ. α του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει, καθώς και κάθε επιχείρηση επί της οποίας άλλη επιχείρηση (μητρική) ασκεί, κατά τη γνώμη της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, δεσπόζουσα πράγματι επιρροή. Κάθε θυγατρική επιχείρηση άλλην θυγατρικής θεωρείται επίσης θυγατρική της μητρικής επιχείρησης, που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών.

5. «Χρηματοδοτικό Ίδρυμα»: Η επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 2 παρ. 6 του Ν. 2076/92.

6. «Επιχείρηση Παροχής Επικουρικών Τραπεζικών Υπηρεσιών»: Η επιχείρηση κατά την έννοια του πέμπτου εδαφίου του άρθρου 2 του Π.Δ. 267/12.7.96.

7. Ζώνη «Α» και «Β»: Οι ζώνες που αναφέρονται στο δεύτερο Κεφάλαιο της Απόφασης 104ης/8.4.97/Θέμα 6Β Συνεδριάσεως της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

8. Ίδια Κεφάλαια: Τα ίδια κεφάλαια κατά την έννοια της Απόφασης 104ης/8.4.97/Θέμα 6Α Συνεδριάσεως της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

9. Έλεγχος: Η σχέση που ορίζεται στο άρθρο 2 (παρ. 9) του Ν. 2076/92.

10. Ομάδα Συνδεδεμένων Πελατών:

α) Δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα τα οποία αντιπροσωπεύουν, πλην αντιθέτου αποδείξεως από τις ΕΠΕΥ, ενιαίο κίνδυνο καθόσον το ένα ελέγχει άμεσα ή έμμεσα το άλλο ή τα άλλα, καθώς και

β) δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα μεταξύ των οποίων δεν υπάρχει σχέση ελέγχου, αλλά τα οποία θεωρούνται ότι αποτελούν ενιαίο κίνδυνο διότι συνδέονται μεταξύ τους κατά τρόπο ώστε να είναι πιθανό ότι εάν το ένα απ' αυτά αντιμετωπίζει χρηματοοικονομικά προβλήματα, το άλλο ή όλα τα άλλα θα αντιμετωπίσουν δυσκολίες εξόφλησης των υποχρεώσεών τους έναντι των ΕΠΕΥ. Περιλαμβάνονται στην κατηγορία αυτή και όλες οι περιπτώσεις επιχειρήσεων που ελέγχονται από το αυτό φυσικό ή νομικό πρόσωπο. Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα μιας ΕΠΕΥ προς δύο ή περισσότερα πρόσωπα που συνδέονται με τις ως άνω σχέσεις αθροίζονται και αποτελούν για τους σκοπούς της παρούσας Απόφασης ενιαίο χρηματοδοτικό άνοιγμα της ΕΠΕΥ.

11. «Χρηματοδοτικό Άνοιγμα»: Τα στοιχεία ενεργητι-

κού καθώς και τα εκτός Ισολογισμού στοιχεία που αναφέρονται στο έκτο κεφάλαιο της 104ης/8.4.97/Θέμα 6Β Απόφαση της Συνεδριάσεως της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και στα παραρτήματα Ι και ΙΙΙ της Π.Δ. 2054/92 (ΦΕΚ 49Α)

Ειδικότερα καθορίζεται ότι:

α) τα ως άνω στοιχεία λαμβάνονται υπόψη κατά 100% χωρίς να υπολογίζονται οι συντελεστές στάθμισης κινδύνου ή οι βαθμοί κινδύνων που αναφέρονται στις διατάξεις της Απόφασης 104ης/8.4.97/Θέμα 6Β Συνεδριάσεως της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

β) τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που αφορούν επιτόκια και τιμές συναλλάγματος (παράρτ. ΙΙΙ της Π.Δ. 2054/92 (ΦΕΚ 49Α) υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους του παραρτήματος ΙΙ της εν λόγω Πράξης χωρίς την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης αντισυμβαλλομένου που προβλέπονται στο εν λόγω παράρτημα (βήμα γ και β που αναφέρονται αντίστοιχα στη πρώτη και δεύτερη μέθοδο του παραρτήματος ΙΙ).

γ) στα χρηματοδοτικά ανοίγματα δεν συνυπολογίζονται:

i. τα ανοίγματα που προκύπτουν κατά το συνήθη διακανονισμό πράξεων συναλλάγματος και για χρονικό διάστημα μέχρι και 48 ωρών μετά το συμφωνημένο χρόνο πληρωμής.

ii. Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που προκύπτουν κατά το διακανονισμό αγοραπωλησίας τίτλων και για χρονικό διάστημα μέχρι και 3 εργάσιμες ημέρες μετά την ημερομηνία που πραγματοποιήθηκε το πρώτο, χρονικά, σκέλος της συναλλαγής.

δ) για τον υπολογισμό των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων:

i. οι απαιτήσεις σε συνάλλαγμα μετατρέπονται σε δρχ. με την τρέχουσα τιμή fixing,

ii. συνυπολογίζονται οι τόκοι των δανείων που λογίζονται και δεν εισπράττονται.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ

ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΜΕΓΑΛΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ

1.α. Το Χρηματοδοτικό άνοιγμα μιας ΕΠΕΥ προς έναν πελάτη ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών θεωρείται Μεγάλο Χρηματοδοτικό Άνοιγμα όταν το ύψος του είναι ίσο ή μεγαλύτερο του 10% των ιδίων κεφαλαίων της ΕΠΕΥ.

β. Για τον υπολογισμό του ανωτάτου ορίου της παρ. 3 του Κεφ. Δ. από την ισχύ της παρούσας μέχρι τις 31.12.1998 το ως άνω ποσοστό καθορίζεται σε 15%.

2.α. Οι ΕΠΕΥ, εντός εικοσαημέρου από τη λήξη κάθε ημερολογιακού εξαμήνου, γνωστοποιούν στην Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που υπερβαίνουν το όριο της παρ. 1α στο τέλος του εξαμήνου αυτού. Για την εφαρμογή της υποχρέωσης της παραγράφου αυτής γνωστοποιείται τόσο η ακαθάριστη αξία των ανοιγμάτων που είναι ίσα ή υπερβαίνουν το όριο της παρ. 1α του παρόντος άρθρου όσο και η καθαρή αξία που προκύπτει μετά την εφαρμογή των εξαιρέσεων ή σταθμίσεων που αναφέρονται στο Κεφ. Ε (παρ. Ι και ΙΙ) με ιδιαίτερη αναφορά του εν λόγω απαλλασσόμενου ποσού.

Επιπρόσθετα γνωστοποιείται άμεσα η τυχόν υπέρβαση των ανοιγμάτων που προκύπτει από την εφαρμογή των διατάξεων της παρ. IV, 1 (εδαφ. α και γ) του Κεφ. Ε και ο τρόπος κάλυψής τους (εδαφ. β της ιδίας παραγράφου).

2.β. Πέραν από την ως άνω υποχρέωση γνωστοποιείται εντός 10ημέρου στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς:

i. κάθε νέο μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα, καθώς και

ii. κάθε αύξηση υφισταμένου μεγάλου χρηματοδοτικού ανοίγματος κατά ποσό που αντιστοιχεί σε ποσοστό 20% τουλάχιστον του ανοίγματος που είχε γνωστοποιηθεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς με την τελευταία σχετική γνωστοποίηση.

Από την υποχρέωση γνωστοποίησης της παραγράφου αυτής εξαιρούνται ανοίγματα που αναφέρονται στην παρ. Ι (1 – 13) του Κεφ. Ε.

2.γ. Οι ΕΠΕΥ φυλάσσουν τουλάχιστον για 2 χρόνια τα σχετικά στοιχεία ή δικαιολογητικά ώστε τα αρμόδια όργανα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς να μπορούν να διαπιστώσουν το βάσιμο των ως άνω αναφερομένων εξαιρέσεων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ

ΑΝΩΤΑΤΑ ΟΡΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ

1.α. Κάθε μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα μιας ΕΠΕΥ δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει ποσό που αντιστοιχεί σε ποσοστό 20% των ιδίων κεφαλαίων της.

1.β. Ειδικά για τα χρηματοδοτικά ανοίγματα των ΕΠΕΥ προς κάθε μία από τις παρακάτω επιχειρήσεις δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το ποσό που αντιστοιχεί σε ποσοστό 20% των ιδίων κεφαλαίων της ΕΠΕΥ.

i. τη μητρική τους επιχείρηση,

ii. τη θυγατρική ή θυγατρικές τους επιχειρήσεις και

iii. τη θυγατρική ή τις θυγατρικές επιχειρήσεις της μητρικής τους επιχείρησης.

Το σύνολο των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων μιας ΕΠΕΥ προς τις επιχειρήσεις που ελέγχονται από φυσικά ή νομικά πρόσωπα, τα οποία κατέχουν ειδική συμμετοχή κατά την έννοια του άρθρου 2 παρ. 10 του Ν. 2076/92 (ΦΕΚ 130Α) στην ΕΠΕΥ ή συμπεριλαμβάνονται στους 5 μεγαλύτερους μετόχους του, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν συνολικά το ποσό που αντιστοιχεί σε ποσοστό 20% των ιδίων κεφαλαίων της ΕΠΕΥ. Εφόσον μεταξύ των προσώπων αυτών συμπεριλαμβάνονται νομικά πρόσωπα, περιλαμβάνονται στο σύνολο των ανοιγμάτων και οι επιχειρήσεις που ελέγχονται από τα φυσικά πρόσωπα που ελέγχουν τα εν λόγω νομικά πρόσωπα.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να εξαιρέσει τις ΕΠΕΥ από την υποχρέωση τήρησης του ορίου που προβλέπεται σε αυτή την παράγραφο καθορίζοντας ειδική διαδικασία και μέτρα ελέγχου της συγκέντρωσης κινδύνων που προκύπτουν.

2. Το άθροισμα των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων κάθε ΕΠΕΥ δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 800% των ιδίων κεφαλαίων της.

3. Για τον υπολογισμό των μεγάλων χρηματοδοτικών

ανοιγμάτων που υπάγονται στα ως άνω όρια λαμβάνονται υπόψη οι εξαιρέσεις του Κεφ. Ε της παρούσας Απόφασης.

Τα όρια του παρόντος Κεφαλαίου τηρούνται σε κάθε χρονική στιμή. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί κατά την κρίση της να επιτρέψει υπέρβαση των ορίων για περιορισμένο χρονικό διάστημα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε

ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΟΡΙΩΝ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ Δ - ΕΙΔΙΚΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ

Ι. Κατά την εφαρμογή του Κεφ. Δ δεν συνυπολογίζονται τα ακόλουθα χρηματοδοτικά ανοίγματα:

1. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών της ζώνης Α.

2. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

3. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις που καλύπτονται από τη ρητή εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων ή των κεντρικών τραπεζών της ζώνης Α ή της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

4. Άλλα ανοίγματα έναντι ή καλυπτόμενα από την εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών της ζώνης Α ή της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

5. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις και άλλα ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών της ζώνης Β και τα οποία είναι αποτιμημένα και έχουν χρηματοδοτηθεί στο νόμισμα του οφειλέτη.

6. Στοιχεία ενεργητικού και άλλα ανοίγματα καλυπτόμενα κατά ποσοστό 120% τουλάχιστον από την τρέχουσα αξία τίτλων που έχουν εκδοθεί από κεντρικές κυβερνήσεις ή τις κεντρικές τράπεζες της ζώνης Α, ή από τίτλους που έχουν εκδοθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση ή τις τοπικές αρχές άλλων κρατών-μελών της Ένωσης, εφόσον τα κράτη αυτά εφαρμόζουν επί των εν λόγω τίτλων μηδενικό συντελεστή για τον υπολογισμό του δείκτη φερεγγυότητας που προβλέπεται στην Οδηγία του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης Αριθ. 89/647/ΕΟΚ της 18.12.1989.

Στην περίπτωση που τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού και λοιπά ανοίγματα δεν καλύπτονται με την ως άνω υπεραξία, μειώνεται αντίστοιχα το εξαιρούμενο ποσό του ανοίγματος, έτσι ώστε το υπόλοιπό τους να καλύπτεται κατά τα ως άνω ποσοστά. Το ακάλυπτο ποσό που προκύπτει λαμβάνεται υπόψη κατά 100% κατά τον υπολογισμό των ορίων του Κεφ. Δ.

7. Στοιχεία ενεργητικού και άλλα ανοίγματα εξασφαλισμένα, με δεσμευμένη για το σκοπό αυτό ισόποση κατάθεση μετρητών υπέρ της ΕΠΕΥ σε συνδεδεμένο με την ΕΠΕΥ πιστωτικό ίδρυμα.

8. Στοιχεία ενεργητικού και άλλα ανοίγματα εξασφαλισμένα κατά ποσοστό 120% τουλάχιστον από την τρέχουσα αξία διαπραγματεύσιμων πιστοποιητικών καταθέσεων (Certificates of Deposit), που έχουν εκδοθεί από πιστωτικό ίδρυμα που είναι μητρική ή θυγατρική επιχείρηση της ΕΠΕΥ και είναι κατατεθειμένα για το σκοπό αυτό στην ΕΠΕΥ ή στο ως άνω πιστωτικό ίδρυμα. Στην περίπτωση που τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού και λοιπά ανοίγματα δεν καλύπτονται με την ως άνω υπεραξία, μειώνεται αντίστοιχα το εξαιρούμενο ποσό σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην παρ. 6 (εδαφ. β).

9. Κτηματικές ομολογίες εκδιδόμενες σύμφωνα με το Ν. 3221/24 όπως ισχύει.

10. Συμμετοχές σε ασφαλιστικές εταιρείες, μέχρι ποσοστού 20% των ιδίων κεφαλαίων των ΕΠΕΥ που αποκτούν τη συμμετοχή.

11. Ανοίγματα εξασφαλισμένα με ενέχυρο τίτλων εκτός εκείνων που αναφέρονται στην παρ. 6, υπό την προϋπόθεση ότι οι τίτλοι δεν έχουν εκδοθεί από την ίδια την ΕΠΕΥ, ή μητρική της επιχείρηση ή θυγατρικές επιχειρήσεις της ίδιας ή της μητρικής της επιχείρησης, ούτε από τον εν λόγω πελάτη ή ομάδα συνδεδεμένων με αυτήν πελατών και πληρούν τους ακόλουθους όρους:

α) αποτιμώνται σε τρέχουσες τιμές,

β) αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στην κύρια ή παράλληλη αγορά του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών, είτε σε άλλη αναγνωρισμένη αγορά που λειτουργεί κανονικά, είναι προσιτή στο κοινό και οι διαμορφούμενες τιμές ανακοινώνονται συστηματικά έτσι ώστε να επιτρέπεται κάθε στιγμή στην Τράπεζα της Ελλάδος να εξακριβώνει την αντικειμενική τιμή και την υπεραξία των τίτλων,

γ) η αξία των ενεχυραζόμενων τίτλων υπερβαίνει την αξία του ανοίγματος κατά:

i. 150% στην περίπτωση των μετοχών ή,

ii. 50% στην περίπτωση ομολογιών που εκδίδονται από ΕΠΕΥ ή πιστωτικά ιδρύματα, περιφερειακές ή τοπικές αρχές των κρατών-μελών, εκτός αυτών που αναφέρονται στην παρ. 6 του παρόντος Κεφαλαίου, ή από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων και από τις πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης κατά την έννοια της παρ. ζ του δευτέρου Κεφαλαίου της Απόφασης της 104ης/8.4.97/Θέμα 6Β Συνεδριάσεως της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, και

iii. 100% σε κάθε άλλη περίπτωση

δ) οι ενεχυραζόμενοι τίτλοι δεν αποτελούν στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων ΕΠΕΥ ή πιστωτικών ιδρυμάτων.

Στην περίπτωση που τα χρηματοδοτικά ανοίγματα δεν καλύπτονται με την ως άνω υπεραξία, μειώνεται αντίστοιχα το εξαιρούμενο ποσό κατά τα αναφερόμενα στην παρ. 6 (εδαφ. β).

12. Το 50% της αξίας των λογαριασμών τάξεως μέτριου και χαμηλού κινδύνου που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι της ΠΔ 2054/92 (ΦΕΚ 49Α).

ΙΙ. Για τον υπολογισμό των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων σταθμίζονται με συντελεστή 20%:

1. Τα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις και άλλα ανοίγματα έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων ανεξαρτήτως της διάρκειάς τους, εφόσον τα ως άνω στοιχεία δεν αποτελούν ίδια κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και τα εμπορικά και άλλα γραμμάτια ληξιπρόθεσμα εντός έτους, κατ' ανώτατο όριο, που φέρουν οπισθογράφηση πιστωτικού ιδρύματος.

2. Τα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή άλλα ανοίγματα έναντι Ελληνικών Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης οποιουδήποτε βαθμού και έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών των λοιπών κρατών-μελών, καθώς και απαιτήσεις ή άλλα ανοίγματα που καλύπτονται με την εγγύηση των εν λόγω αρχών ή νομικών προσώπων.

III.

1. Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς έναν πελάτη ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών, που καλύπτονται με τη ρητή και άνευ όρων εγγύηση τρίτων προσώπων ή με ενεχύραση τίτλων που εκδίδονται από τρίτο πρόσωπο σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. I (11) του παρόντος Κεφαλαίου, μπορούν να θεωρηθούν κατά την κρίση των ΕΠΕΥ, ως ανοίγματα έναντι του εγγυητή ή του εκδότη των τίτλων και όχι έναντι του πραγματικού πρώτου αντισυμβαλλομένου.

2. Στην περίπτωση αγοράς-εκχώρησης απαιτήσεων (factoring-forfaiting) τα ανοίγματα θεωρούνται ότι υφίστανται έναντι του πωλητή των απαιτήσεων, με εξαίρεση την περίπτωση όπου δεν υπάρχει οιασδήποτε μορφής δικαίωμα αναγωγής κατά του πωλητή-εκχωρητή των απαιτήσεων. Στην τελευταία περίπτωση το άνοιγμα μπορεί να θεωρηθεί, κατά την κρίση των ΕΠΕΥ, ότι υφίσταται έναντι του οφειλέτου της απαίτησης.

Στην περίπτωση που οι ΕΠΕΥ κάνουν χρήση των εναλλακτικών της παρούσας παραγράφου, το γνωστοποιούν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς με αναφορά των λόγων που συνηγορούν στη χρήση τους κατά τη διαδικασία γνωστοποιήσεων που προβλέπεται στο Κεφ. Γ, παρ. 2.

IV. Επιτρέπεται στις ΕΠΕΥ που αναλαμβάνουν υπηρεσίες αναδόχου (underwoting) των κατηγοριών που δεν καλύπτονται από το παράρτημα I της ΠΔ 2054/92 (ΦΕΚ 49Α) (ευχέρειες έκδοσης τίτλων - Note Issuance Facilities NIFs) και ανανεούμενες ασφαλιστικές ευχέρειες - Revolving Underwiting Facilities (RUFs)) να υπερβαίνουν τα όρια του Κεφαλαίου Δ (παρ. 1, 2 και 3), εφόσον πληρούνται οι ακόλουθοι όροι και προϋποθέσεις:

α) Η υπέρβαση, συνυπολογιζομένων όλων των στοιχείων που περιλαμβάνονται στην έννοια του χρηματοδοτικού ανοίγματος, αλλά μετά την αφαίρεση του τμήματος που τυχόν έχουν αναλάβει άλλοι ανάδοχοι της έκδοσης, δεν θα υπερβαίνει το 20% των ιδίων κεφαλαίων της ΕΠΕΥ και θα προέρχεται αποκλειστικά από την παροχή υπηρεσιών αναδόχου (underwiting) για το χρονικό διάστημα που προηγείται της τυχόν απόκτησης των τίτλων.

β) Το υπερβάλλον ποσό θα καλύπτεται με ίδια κεφάλαια της ΕΠΕΥ τουλάχιστον κατά ποσοστό 8%, πέραν του ποσού που απαιτείται για τους σκοπούς της Απόφασης της 104ης/8.4.97/Θέμα 6Β Συνεδριάσεως της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

γ) Το σύνολο των ως άνω υπερβάσεων δεν θα υπερβαίνει το 100% των ιδίων κεφαλαίων της ΕΠΕΥ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ

ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΩΝ ΜΕΓΑΛΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΙ ΜΗ ΒΑΣΗ

1. Η υποχρέωση γνωστοποίησης των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων που προβλέπεται στο Κεφ. Γ, καθώς και η υποχρέωση τήρησης των ορίων του Κεφ. Δ, εφαρμόζεται:

i. σε μη ενοποιημένη βάση στις περιπτώσεις όπου η ΕΠΕΥ δεν είναι μητρική ή θυγατρική επιχείρηση κατά την έννοια του Κεφ. Β (παρ. 2 και 3),

ii. σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση στις περιπτώσεις των ΕΠΕΥ που εποπτεύονται, σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με τις διατάξεις του Π.Δ. 267/12.7.95 και του άρθρου 34 του Ν. 2396/96.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ

ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΤΥΠΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ ΤΩΝ ΥΠΟΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΠΕΥ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΤΩΝ ΜΕΓΑΛΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ

1. Οι ΕΠΕΥ που εδρεύουν στην Ελλάδα και υπόκεινται στις διατάξεις της παρούσας απόφασης υποβάλλουν σε ατομική βάση τα στοιχεία των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, σύμφωνα με τους ακόλουθους πίνακες και τις σχετικές οδηγίες, εντός εικοσαημέρου από τη λήξη κάθε ημερολογιακού εξαμήνου, αρχίζοντας από τα στοιχεία του α' εξαμήνου που λήγει στις 30.6.97.

2. Όλες οι ΕΠΕΥ που εδρεύουν στην Ελλάδα και είναι μητρικές επιχειρήσεις άλλων ΕΠΕΥ ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που υπάγονται σε ενοποιημένη εποπτεία σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις, υποβάλλουν εντός διμήνου από τη λήξη κάθε ημερολογιακού εξαμήνου αντίστοιχο πίνακα με τα στοιχεία για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα σε ενοποιημένη βάση, αρχίζοντας από τα στοιχεία του εξαμήνου που λήγει στις 30.6.97. Για τον προσδιορισμό του ύψους των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων σε ενοποιημένη βάση λαμβάνονται υπόψη τα ανοίγματα όλων των ενοποιουμένων θυγατρικών ΕΠΕΥ πιστωτικών ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, είτε αυτά εδρεύουν στην Ελλάδα είτε στο εξωτερικό. Τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα υπολογίζονται με βάση τα εποπτικά ενοποιημένα ίδια κεφάλαια της ΕΠΕΥ, όπως αυτά καθορίζονται στο Κεφάλαιο II της απόφασης της 104ης/8.4.97/ Θέμα 6Α Συνεδριάσεως της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος
ΣΤΑΥΡΟΣ Β. ΘΩΜΑΔΑΚΗΣ

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * TELEX 223211 YPET GR * FAX 52 34 312

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΠΟΛΙΤΩΝ

ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ Σολωμού 51		ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ ΠΩΛΗΣΗΣ Φ.Ε.Κ.	
Πληροφορίες δημοσιευμάτων Α.Ε. - Ε.Π.Ε.	5225761	ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	
	5230841	Βασ. Όλγας 188, 1ος ορ.-Τ.Κ. 546 55	(031)423956
Πληροφορίες δημοσιευμάτων λοιπών Φ.Ε.Κ.	5225713	ΠΕΙΡΑΙΑΣ	4136402
	5249547	Νικήτα 6-8 Τ.Κ. 185 31	4171307
Πώληση Φ.Ε.Κ.	5239762	ΠΑΤΡΑ	(061)271249
Φωτοαντίγραφα παλαιών Φ.Ε.Κ.	5248141	Κορίνθου 327 Τ.Κ. 262 23	224581
Βιβλιοθήκη παλαιών Φ.Ε.Κ.	5248188	ΙΩΑΝΝΙΝΑ	
Οδηγίες για δημοσιεύματα Α.Ε. - Ε.Π.Ε.	5248785	Διοικητήριο Τ.Κ. 454 44	(0651)21901
Εγγραφή Συνδρομητών Φ.Ε.Κ. και		ΚΟΜΟΤΗΝΗ	(0531)22637
αποστολή Φ.Ε.Κ.	5248320	Δημοκρατίας 1 Τ.Κ. 691 00	26522

ΤΙΜΗ ΦΥΛΛΩΝ ΕΦΗΜΕΡΙΔΟΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ
- Μέχρι 8 σελίδες 150 δρχ.
- Από 9 μέχρι 16 σελίδες 300 δρχ.
- Από 16 σελίδες και άνω προσαύξηση 100 δρχ. ανά 8σέλιδο ή μέρους αυτού

ΕΤΗΣΙΕΣ ΣΥΝΔΡΟΜΕΣ Φ.Ε.Κ.

Τεύχος	Κ.Α.Ε. Προϋπολογισμού 2531	Κ.Α.Ε. εσόδου υπέρ ΤΑΠΕΤ 3512
Α΄ (Νόμοι, Π.Δ., Συμβάσεις κ.τλ.)	50.000 δρχ.	2.500 δρχ.
Β΄ (Υπουργικές αποφάσεις κ.τλ.)	50.000 »	2.500 »
Γ΄ (Διορισμοί, απολύσεις κ.τλ. Δημ. Υπαλλήλων)	10.000 »	500 »
Δ΄ (Απαλλοτριώσεις, πολεοδομία κτλ.)	50.000 »	2.500 »
Αναπτυξιακών Πράξεων (Τ.Α.Π.Σ.)	25.000 »	1.250 »
Ν.Π.Δ.Δ. (Διορισμοί κ.τλ. προσωπικού Ν.Π.Δ.Δ.)	10.000 »	500 »
Παράρτημα (Πίνακες επιτυχόντων διαγωνισμών)	5.000 »	250 »
Δελτίο Βιομηχανικής Ιδιοκτησίας (Δ.Ε.Β.Ι.)	10.000 »	500 »
Ανωτάτου Ειδικού Δικαστηρίου (Α.Ε.Δ.)	3.000 »	150 »
Ανωνύμων Εταιρειών & Ε.Π.Ε.	250.000 »	12.500 »
Προκηρύξεων Α.Σ.Ε.Π.	10.000 »	500 »
ΓΙΑ ΟΛΑ ΤΑ ΤΕΥΧΗ ΕΚΤΟΣ Α.Ε. & Ε.Π.Ε.	200.000 »	10.000 »

* Οι συνδρομές του εσωτερικού προπληρώνονται στα Δημόσια Ταμεία που δίδουν αποδεικτικό είσπραξης (διπλότυπο) το οποίο με τη φροντίδα του ενδιαφερομένου πρέπει να στέλνεται στην Υπηρεσία του Εθνικού Τυπογραφείου.
* Οι συνδρομές του εξωτερικού επιβαρύνονται πέρα των παραπάνω αναφερομένων ποσών με τα ταχυδρομικά τέλη και μπορεί να στέλνονται με επιταγή και σε ανάλογο συνάλλαγμα στο Διευθυντή Οικονομικού του Εθνικού Τυπογραφείου.
* Η πληρωμή του ποσοστού του ΤΑΠΕΤ που αντιστοιχεί σε συνδρομές, εισπράττεται στην Αθήνα από το Ταμείο του ΤΑΠΕΤ (Σολωμού 51 - Αθήνα) και στις άλλες πόλεις από τα Δημόσια Ταμεία.
* Οι συνδρομητές του εξωτερικού μπορούν να στέλνουν το ποσό του ΤΑΠΕΤ μαζί με το ποσό της συνδρομής.
* Οι Νομαρχιακές Αυτοδιοικήσεις, οι Δήμοι, οι Κοινότητες ως και οι επιχειρήσεις αυτών πληρώνουν το μισό χρηματικό ποσό της συνδρομής και ολόκληρο το ποσό υπέρ του ΤΑΠΕΤ.
* Η συνδρομή ισχύει για ένα χρόνο, που αρχίζει την 1η Ιανουαρίου και λήγει την 31η Δεκεμβρίου του ίδιου χρόνου. Δεν εγγράφονται συνδρομητές για μικρότερο χρονικό διάστημα.
* Η εγγραφή ή ανανέωση της συνδρομής πραγματοποιείται το αργότερο μέχρι τον Μάρτιο κάθε έτους.
* Αντίγραφα διπλοτύπων, ταχυδρομικές επιταγές και χρηματικά γραμμάτια δεν γίνονται δεκτά.

Οι υπηρεσίες κοινού λειτουργούν καθημερινά από 08.00΄ έως 13.00΄

ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ